

Anexo D. Instrumento de encuesta OCDE/INFE para medir la educación financiera de las MIPYMES (OCDE/INFE Survey Instrument to Measure the Financial Literacy of MSMEs, 2020 version)

| Dimensión Financiera | Nombre de Variable | Información Recopilada                 | Pregunta   | Opciones de respuesta  | Creación de Puntajes  | Total puntos dimensión                 |
|----------------------|--------------------|--|--|--|---|--|
| Comportamiento       | QP2                | Cuenta de separación                   | Indicó que tiene una cuenta corriente o de ahorros para su empresa. ¿Puede decir cuál de estas afirmaciones representa mejor su situación?   | 1. Uso la misma cuenta para las finanzas de mi hogar y la empresa<br>2. Tengo cuentas separadas para mi hogar y para la empresa, pero me resulta bastante difícil administrar las finanzas del hogar y del negocio por separado<br><b>3. Administro cuentas estrictamente separadas para mi hogar y para la empresa</b><br>4. No sé  | Un (1) punto para cuenta separada [Opción 3]. 0 en todos los demás casos.   | La suma de puntos oscilará entre 0 y 9 |
|                      | QP5                | Compras alrededor                      | ¿Cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor cómo tomó la decisión más reciente sobre un producto o servicio financiero para la empresa (p. ej., cuenta corriente, préstamo comercial, póliza de seguro, etc.)?           | 1. Consideré varias opciones de diferentes proveedores financieros antes de tomar mi decisión<br>2. Consideré las diversas opciones de un proveedor financiero<br>3. No consideré ninguna otra opción en absoluto<br><b>4. Miré a mi alrededor pero no había otras opciones a considerar.</b><br>97. No sé   | Un (1) punto para ir de compras [Opciones 1 o 4]. 0 en todos los demás casos.   |  |
|                      | QM3                | Seguimientos registros y contabilidad  | ¿Cómo lleva un registro de los registros financieros de la empresa?  | <b>1. En formato electrónico (p. ej., MS Excel o software específico)</b><br><b>2. En papel (p. ej., anotándolos en un cuaderno; guardando recibos y facturas)</b><br>3. Llevo un registro de los registros financieros en mi cabeza<br><b>4. Alguien más lo hace por mí (p. ej., un auxiliar o contador)</b><br><b>5. De otro modo</b><br>6. No suelo llevar la cuenta  | Un (1) punto para realizar un seguimiento formal [Opciones 1, 2, 4, 5]. 0 en todos los demás casos.                         |  |
|                      | QM4                | Riesgo y seguro                        | ¿Ha pensado en cómo financiará su propia jubilación o se mantendrá cuando ya no trabaje debido a la vejez?   | <b>1. Sí</b><br>0. No<br>97. Aún no sé   | Un (1) punto si pensó en cómo financiar la jubilación [Opción 1]. 0 en todos los demás casos.                               |  |
|                      | QM6                | Riesgo y seguro                        | Imagine que mañana descubre que la mayoría de los equipos que necesita para operar el negocio han sido robados (pueden ser computadoras, vehículos u otros equipos). ¿Cuál de estas afirmaciones representa mejor lo que harías? | <b>1. Usaría el dinero que mi negocio ha reservado para emergencias.</b><br><b>2. Reclamaría el seguro de todo o parte del equipo</b><br>3. Tomaría un préstamo para comprar equipo nuevo<br>4. Usaría algunos fondos personales o del hogar<br>5. Le pediría a familiares o amigos que me presten dinero o equipos<br>6. Detendría el negocio temporalmente o para siempre<br>7. No sé, nunca he pensado en cómo me las arreglaría<br>97. No sé | Un (1) punto para pensar con anticipación en una forma de asegurar el equipo [Opciones 1 o 2]. 0 en todos los demás casos   |  |
|                      | QM7_1              | Protección financiera para las MIPYMES | <i>Pensando en su negocio, ¿estaría de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes afirmaciones?</i><br>1, Mantengo seguros los datos e información de la empresa   | 1 = totalmente en desacuerdo<br>2 = en desacuerdo<br><b>3 = de acuerdo</b><br><b>4 = totalmente de acuerdo</b><br>97. No sé  | Un (1) punto por estar de acuerdo [Opciones 3 o 4]. 0 en todos los demás casos.   |  |
|                      | QM7_2              | Financiamiento del negocio             | <i>Pensando en su negocio, ¿estaría de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes afirmaciones?</i><br>2, Comparo el costo de diferentes fuentes de financiamiento para la empresa   | 1 = totalmente en desacuerdo<br>2 = en desacuerdo<br><b>3 = de acuerdo</b><br><b>4 = totalmente de acuerdo</b><br>97. No sé  | Un (1) punto por estar de acuerdo [Opciones 3 o 4]. 0 en todos los demás casos.   |  |
|                      | QM7_3              | Planificación más allá del corto plazo | <i>Pensando en su negocio, ¿estaría de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes afirmaciones?</i><br>3, Pronostico la rentabilidad de la empresa regularmente  | 1 = totalmente en desacuerdo<br>2 = en desacuerdo<br><b>3 = de acuerdo</b><br><b>4 = totalmente de acuerdo</b><br>97. No sé  | Un (1) punto por estar de acuerdo [Opciones 3 o 4]. 0 en todos los demás casos.   |  |
|                      | QM7_4              | Influencias externas                   | <i>Pensando en su negocio, ¿estaría de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes afirmaciones?</i><br>4, Ajusto mi planificación de acuerdo con los cambios en los factores económicos.   | 1 = totalmente en desacuerdo<br>2 = en desacuerdo<br><b>3 = de acuerdo</b><br><b>4 = totalmente de acuerdo</b><br>97. No sé  | Un (1) punto por estar de acuerdo [Opciones 3 o 4]. 0 en todos los demás casos.   |  |
|                      |                    | QK2_1                                  | Planificación más allá del corto plazo   | Aún pensando en su negocio... ¿estaría de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes afirmaciones?<br>1. Establezco objetivos financieros a largo plazo para el negocio y me esfuerzo por alcanzarlos  | 1 = totalmente en desacuerdo<br>2 = en desacuerdo<br><b>3 = de acuerdo</b><br><b>4 = totalmente de acuerdo</b><br>97. No sé |  |
| QK2_2                |                    | Financiamiento del negocio             | Aún pensando en su negocio... ¿estaría de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes afirmaciones?<br>2. Confo en acercarme a bancos e inversores externos para obtener financiación empresarial                                 | 1 = totalmente en desacuerdo<br>2 = en desacuerdo<br><b>3 = de acuerdo</b><br><b>4 = totalmente de acuerdo</b><br>97. No sé  | Un (1) punto por estar de acuerdo [Opciones 3 o 4]. 0 en todos los demás casos.   |  |
| QK2_4                |                    | Riesgo y seguro                        | Aún pensando en su negocio... ¿estaría de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes afirmaciones?<br>4. Prefiero seguir mi instinto en lugar de hacer planes financieros detallados para la empresa                             | <b>1 = totalmente en desacuerdo</b><br><b>2 = en desacuerdo</b><br>3 = de acuerdo<br>4 = totalmente de acuerdo<br>97. No sé  | Un (1) punto por estar en desacuerdo [Opciones 1 o 2]. 0 en todos los demás casos.  |  |
|                      | QK7_1              | Financiamiento del negocio             | 1. Los dividendos son parte de lo que una empresa paga a un banco para pagar un préstamo   | 1. Verdadero<br><b>0. Falso</b><br>97. No sé   | Un (1) punto para Falso. 0 en todos los demás casos   |  |
|                      | QK7_2              | Financiamiento del negocio             | 2. Cuando una empresa obtiene capital de un inversor, le da al inversor parte de la propiedad de la empresa  | <b>1. Verdadero</b><br>0. Falso<br>97. No sé   | Un (1) punto para verdadero. 0 en todos los demás casos   |  |

|       |  |  |                                       |   |  |
|-------|--|--|---------------------------------------|---|--|
| QK7_3 | Riesgo y seguro                        | 3. Si una inversión financiera ofrece la posibilidad de ganar mucho dinero, es probable que también exista la posibilidad de perder mucho dinero                             | 1. Verdadero<br>0. Falso<br>97. No sé | Un (1) punto para verdadero. 0 en todos los demás casos | La suma de puntos oscilará entre 0 y 5 |
| QK7_4 | Influencias externas                   | 4. La alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente  | 1. Verdadero<br>0. Falso<br>97. No sé | Un (1) punto para verdadero. 0 en todos los demás casos |  |
| QK7_5 | Planificación más allá del corto plazo | 5. Un préstamo a 15 años generalmente requiere pagos mensuales más altos que un préstamo a 30 años, pero el interés total pagado durante la vigencia del préstamo será menor | 1. Verdadero<br>0. Falso<br>97. No sé | Un (1) punto para verdadero. 0 en todos los demás casos |  |